

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNS
“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. GADA PĀRSKATS

(10. finanšu gads)

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Satura rādītājs

Informācija par ieguldījumu plānu	4
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	5
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Visaptverošais ienākumu pārskats	10
Neto aktīvu kustības pārskats	11
Naudas plūsmu pārskats	12
Pielikumi	13
Revidentu ziņojums	33

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu

Plāna nosaukums:	“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna darbības uzsākšanas datums:	2003. gada 7. janvāris
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	“Citadele Asset Management” IPAS
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003577500
Licences ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai numurs:	06.03.07.098/285
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 15. februāris
Licences Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.09.098/284
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 20. septembris
Plāna līdzekļu turētājbankas nosaukums:	“Citadele banka” AS
Plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40103303559
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības padomes un valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	<i>Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības padome:</i> Padomes priekšsēdētājs - Juris Jākobsons - iecelts 30.09.2010. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Philip Nigel Allard – atbrīvots 01.11.2012. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 01.11.2012. Padomes loceklis - Anatolijs Fridmans – atbrīvots – 31.01.2012. Padomes loceklis – Valters Ābele – iecelts 31.01.2012. Padomes loceklis – Valters Ābele – atbrīvots – 01.11.2012. Padomes loceklis - Philip Nigel Allard – iecelts – 01.11.2012. <i>Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valde:</i> Valdes priekšsēdētājs -Vladimirs Ivanovs - atbrīvots 01.11.2012. Valdes priekšsēdētājs - Uldis Upenieks – iecelts 01.11.2012. Valdes loceklis - Zigurds Vaikulis - iecelts 30.03.2007. Valdes loceklis - Raimonds Vesers - atbrīvots 18.08.2012. Valdes loceklis – Sergejs Zaicevs – iecelts 25.01.2013.
Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	Padomes un valdes locekļi veic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Statūtos paredzētos padomes un valdes locekļu pienākumus.
Plāna pārvaldnieku (Investīciju komitejas locekļu) vārds, uzvārds:	Zigurds Vaikulis – iecelts 29.12.2008. Andris Kotāns – iecelts 09.03.2011.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Plāna pārvaldnieki veic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības statūtos un Plāna prospektā paredzētos Plāna pārvaldnieka pienākumus.

Revidents:

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 5
Kr. Valdemāra iela 21 - 21
LV-1010, Rīga

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

"CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns"

2012. gada pārskats

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns" (turpmāk tekstā – Plāns) līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Citadele Asset Management" ar juridisko adresi Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010 (turpmāk tekstā – Sabiedrība). Sabiedrība dibināta 2002. gada 11. janvārī ar reģistrācijas numuru 40003577500. Sabiedrības valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas licences numurs ir 06.03.09.098/284, kas pēdējo reizi pārreģistrēta FKTK 2010. gada 5. augustā.

Pārskata perioda beigās Plāna neto aktīvu apjoms sasniedza 47,342,209 latos, kas ir par 11.46% vairāk kā uz 2011. gada beigām. Plāna vienas daļas vērtība uz decembra beigām bija 1.6143337 lati, bet gada peļņa bija 9.00%. Dalībnieku skaits gada laikā saruka par 1,019 dalībniekiem līdz 50,893 privātpersonām.

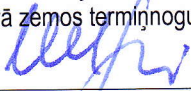
2012. gads finanšu tirgos iesākās ar zināmu pozitīvismu. Investorus nomierināja gan Eiropas Centrālās bankas (ECB) veiktie likviditātes pasākumi, gan uzlabojumi ASV ekonomikas datos. Tā rezultātā gada pirmajos mēnešos riska aktīvi pieredzēja iespaidīgus vērtības pieaugumus. Martā aizsākās korekcija, ko izraisīja atjaunoti satraukumi par Eirozonas valstu valdību spēju apkalpot parādus, makro klimata pasliktinājums un nervozitāte ap vēlšanu iznākumiem Grieķijā un Francijā. Minētā korekcija gan skāra tikai akcijas, riska parāda vērtspapīri uzrādīja labu noturību. Gadam ritot uz priekšu, uz skatuves kārtējo reizi kāpa pasaules vadošās centrālās bankas, nodemonstrējot agresīvu apņēmību turpināt stimulēt ekonomikas atkopšanos un nodrošināt finanšu tirgus funkcionalitāti. Cenšoties kļūdēt bažas par vienotās valūtas nākotni, Eiropas Centrālā banka paziņoja, ka eiro ir neatgriezenisks. Lai slāpētu grūtībās nonākušo valstu aizņemšanās likmju pieaugumu un ierobežotu tālāku parādu krīzes izplatīšanos, ECB arī izsludināja gatavību neierobežotā apmērā pirkt šo valstu obligācijas. Tika izvirzīts svarīgs nosacījums – lai pirkšanu uzsāktu, mērķa valstij jāpiedalās EK/SVF finanšu palīdzības programmā. Šo paziņojumu efekts bija iespaidīgs (it īpaši, ņemot vērā faktu, ka neviena valsts programmā nepieteicās). Itālijas 10 gadu obligāciju ienesīgums līdz gada beigām saruka par 2.1 procenta punktu (pp), bet tāda paša termiņa Spānijas obligāciju ienesīgums – par 2.4pp. ASV Federālo Rezervju Sistēma rudenī aizsāka jaunu „kvantitatīvās veicināšanas” (jeb naudas drukāšanas) kampaņu, apsolot turpināt savas bilances palielināšanu līdz brīdim, kamēr būtiski samazināsies bezdarbs un kamēr inflācija turēsies samērīgos līmeņos. Šie centrālo banku pasākumi atkal būtiski samazināja sistēmiskos riskus, arī ekonomikas pulss gada otrajā pusē pakāpeniski uzlabojās gan ASV, gan arī recesijā joprojām slīgstošajā Eirozonā. Investoru riska apetīte atkal uzlabojās. Pateicoties investīciju klimata atlabšanai, gada laikā samazinājās fiksēta ienākuma riska prēmijas virs etalona prēmijām, kā arī etalona likmes vēl nedaudz pazeminājās. Pateicoties tam gads izrādījās ļoti veiksmīgs parāda vērtspapīriem – akcijām līdzvērtīgus atdeves rādītājus 2012. gadā demonstrēja gan investīciju reitinga obligācijas, gan arī paaugstinātā riska obligāciju segments.

Latvijas komercbanku piedāvātajām termiņnoguldījumu likmēm turpinot slīdēt lejup, Pārvaldītājs pārskata perioda gaitā samazināja termiņnoguldījumu īpatsvaru, kurš sarucis no 24.82% līdz 12.24% no Plāna neto aktīvu vērtības. Daļa no dzēšanās rezultātā atbrīvotajiem līdzekļiem ieguldīta fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgū. 2012. gadā parāda vērtspapīru īpatsvars kopumā palielināts par 3.26pp līdz 55.79% no Plāna. Valstu valdību un pašvaldību obligāciju īpatsvaram palielinoties par 4.78pp, to kopējā daļa Plānā sasniegusi 38.2%. Nedaudz sarucis korporatīvo obligāciju īpatsvars, kurš nostādījies no 19.11% līdz 17.59% no Plāna aktīvu vērtības. Plānā esošo obligāciju vidējais ienesīgums līdz dzēšanai ir 3.01%. Ieguldījumu fondu daļa Plānā palielināta no 10.2% gada sākumā līdz 22.77% gada beigās. Minēto darbību rezultātā brīvo naudas līdzekļu īpatsvars Plānā samazinājies līdz 9.29% no aktīviem. Ieguldījumu iedalījumā pēc valūtām notikušās izmaiņas ir nelielas. Tāpat kā gada sākumā lielākā daļa jeb 64.11% no ieguldījumiem veikti eiro denominētos aktīvos. Šis īpatsvars gada laikā pieaudzis par 2.11pp. Pieaugusi arī ASV dolāros veikto ieguldījumu daļa, kura, palielinoties par 1.82pp, sasniegusi 6.86%. Minētās izmaiņas galvenokārt notikušas uz latu īpatsvara rēķina, kurš gada gaitā samazināts par 3.84pp līdz 25.42% no Plāna neto aktīvu vērtības. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti arī Zviedrijas kronās un Norvēģijas kronās denominētos aktīvos. To daļa saglabājusies praktiski nemainīga, gada beigās veidojot 3.61% no Plāna.

Pārvaldīšanas izmaksas pārskata periodā bija 519,948 latu apmērā jeb 1.16% no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kas nepārsniedz prospektā noteikto 1.25% maksimālo apmēru.

Kopš pārskata gada beigām līdz tā apstiprināšanas dienai, svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna finansiālo stāvokli, nav notikuši.

Ņemot vērā salīdzinoši nestabilo ekonomisko situāciju, pasaules vadošās centrālās bankas, visticamāk, turpinās ekonomikas stimulācijas un sistēmiskos riskus mazinošus pasākumus. Pārvaldītājs nesagaida būtisku etalona procenta likmju palielināšanos, un jaunās investīcijas visdrīzāk tiks orientētas uz ieguldījumiem vidēja termiņa fiksēta ienākuma vērtspapīros. Ņemot vērā zemos termiņnoguldījumu likmju līmeņus, 2013. gadā Plānā iespējama tālāka depozītu īpatsvara samazināšana.


Uldis Upenieks
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
2013. gada 27. martā

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna “Citadele Universālais pensiju plāns” (turpmāk tekstā – Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 32. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2012. un 2011. gada 31. decembrī un darbības rezultātu par 2012. un 2011. gadu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu un, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

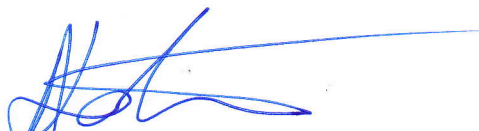
Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, “Citadele Universālais pensiju plāns” aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citu negodīgu darbību atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma “Par ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumu un citu LR likumdošanas prasību izpildi.



Uldis Upenieks
Valdes priekšsēdētājs



Zigurds Vaikulis
Investīciju komitejas loceklis



Andris Kotāns
Investīciju komitejas loceklis

Rīgā,
2013. gada 27. martā

Turētājbankas ziņojums

IP “Citadele Universālais pensiju plāns”
ieguldījumu plāna dalībniekiem

Valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījuma plāns “Citadele Universālais pensiju plāns”

Ar šo AS “Citadele banka”, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 30.06.2010., ierakstīta Komercreģistrā 30.06.2010., vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559, juridiskā adrese Rīga, Republikas laukums 2a, apliecina, ka:

Saskaņā ar Latvijas Republikas “Valsts fondēto pensiju likumu”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, citām LR likumdošanas prasībām un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 26. aprīlī, AS “Citadele banka” (turpmāk tekstā – Turētājbanka) pilda turētājbankas funkcijas IPAS “Citadele Asset Management” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) izstrādātajam valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānam “Citadele Universālais pensiju plāns” (turpmāk tekstā - Plāns);

Turētājbanka ir atbildīga par uz turētājbankām attiecināmu LR likumdošanas prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Galvenie Turētājbankas pienākumi ir sekojoši:

- glabāt Plāna līdzekļus, kā arī dokumentus, kas apstiprina īpašuma tiesības saskaņā ar LR likumdošanas prasībām;
- nodrošināt Plāna kontu apkalpošanu, Sabiedrības rīkojumu pieņemšanu un izpildi, kā arī norēķinu veikšanu saskaņā ar LR likumdošanas prasībām un esošo tirgus praksi;

- nodrošināt Sabiedrību ar regulārām atskaitēm par Plāna līdzekļiem un tā vērtību (vērtspapīru cenām);
- sekot Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas pareizībai un atbilstībai LR likumdošanas aktiem;

Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;

Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana tiek veikta saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi”, plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību;

Visi rīkojumi, kurus atskaites periodā iesniedza Sabiedrība attiecībā uz darījumiem ar Plāna mantu, ir saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi”, plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību.

Atskaites periodā Sabiedrības darbībās ar Plāna mantu netika novērotas nekādas kļūdas vai nelikumības. AS “Citadele banka” ir apmierināta ar sadarbību Turētājbankas funkciju veikšanā.



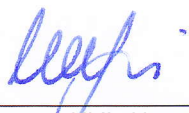
Guntis Beļavskis
AS “Citadele banka”
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2013.gada 25.februārī

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pārskats par finanšu stāvokli
(Ls)

Piezīme	31.12.2012.	31.12.2011.
Aktīvi		
3 Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,400,344	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25,692,547	21,628,063
5 Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri	10,781,297	4,332,814
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	721,132	683,913
3 Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5,793,646	10,543,198
Kopā aktīvi	47,388,966	42,663,072
Saistības		
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības		
6 Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(144,407)
7 Uzkrātie izdevumi	(46,757)	(44,516)
Kopā saistības	(46,757)	(188,923)
Neto aktīvi	47,342,209	42,474,149

Pielikumi no 13. lpp līdz 32. lpp ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Uldis Upenieks
Valdes priekšsēdētājs

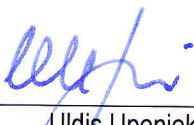
Rīgā,
2013. gada 27. martā

"CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns"
2012. gada pārskats
Visaptverošais ienākumu pārskats
(Ls)

Piezīme

	2012	2011
Ienākumi		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	379,794	482,246
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	1,194,918	1,173,898
Kopā ienākumi	1,574,712	1,656,144
Izdevumi		
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(447,283)	(397,686)
Atlīdzība turētājbankai	(67,093)	(59,653)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	(5,683)	(5,335)
Kopā izdevumi	(520,059)	(462,674)
Ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)		
8 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	17,176	(56,227)
9 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	2,770,149	(608,161)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	2,787,325	(664,388)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	1,123	5,424
Visaptverošie ienākumi	3,843,101	534,506

Pielikumi no 13. lpp līdz 32. lpp ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



 Uldis Upenieks
 Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
 2013. gada 27. martā

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Neto aktīvu kustības pārskats
(Ls)

	2012	2011
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	42,474,149	37,507,370
Visaptverošie ienākumi	3,843,101	534,506
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	12,582,413	18,559,202
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(11,557,454)	(14,126,929)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	4,868,060	4,966,779
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	47,342,209	42,474,149
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	28,684,995	25,686,068
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	29,326,161	28,684,995
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.4807096	1.4602223
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda beigās	1.6143337	1.4807096

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Naudas plūsmu pārskats
(Ls)

	2012	2011
Procentu ienākumi	1,644,973	1,511,470
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(517,818)	(457,598)
Finanšu ieguldījumu iegāde	(16,873,330)	(13,945,542)
Finanšu ieguldījumu pārdošana/ dzēšana	12,954,126	11,758,519
Ārvalstu valūtas konvertācijas rezultāts	(161,028)	79,505
Naudas līdzekļu samazinājums saimnieciskās darbības rezultātā	(2,953,077)	(1,053,646)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	12,582,413	18,559,202
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(11,557,454)	(14,126,929)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	1,024,959	4,432,273
Naudas līdzekļu (samazinājums) / pieaugums	(1,928,118)	3,378,627
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā	6,318,449	2,971,269
Naudas līdzekļu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	10,013	(31,447)
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	4,400,344	6,318,449

**“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)**

1. Vispārīgā informācija

ieguldījumu plāna nosaukums:	„Citadele Universālais pensiju plāns”
Kategorija:	Konservatīvais pensiju plāns
ieguldījumu politika:	ieguldījumu plāna “CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” ieguldīšanas mērķis ir gūt pēc iespējas lielāku aktīvu atdevi pie zemas ieguldījumu riska pakāpes, veicot investīcijas, galvenokārt, ES dalībvalstu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu vērtspapīros – valsts, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu noguldījumos.
ieguldījuma sabiedrības nosaukums:	“Citadele Asset Management” IPAS Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāna” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem (SFPS), kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu”.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības atvasinātajiem finanšu instrumentiem un tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība Lats (LVL), kas ir Plāna uzskaites un pārskata valūta. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 31. decembrim.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus.

Izmaksām pieejamie neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās.

Plāna daļas vērtība mainās līdz ar Plāna operatīvās darbības rezultātiem. Plāna neto aktīvu vērtība ir Plāna aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās. Plāna daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlmi mainīt otrā līmeņa pensiju pārvaldnieku.

Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina kā noteiktu daļu no Plāna aktīvu vērtības un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi.

Plāna pārskata par finanšu stāvokli sagatavošanā visvairāk izmantoto valūtu Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Valūta	31.12.2012.	31.12.2011.
USD	0.531	0.544
SEK	0.0816	0.0786
NOK	0.0951	0.0903

Kopš 2005. gada 1. janvāra Latvijas Banka ir noteikusi fiksētu oficiālo lata kursu pret eiro, t.i. 0.702804. No šī brīža Latvijas Banka arī nodrošina, ka tirgus kurss neatšķirsies no oficiāli noteiktā vairāk par 1%. Tādējādi Plāna peļņa vai zaudējumi no eiro kursa svārstībām nav nozīmīga, kamēr Latvijas Banka saglabās iepriekš minēto fiksēto kursu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām.

Termiņnoguldījumi

Plāna termiņnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta atbilstoši termiņnoguldījumā izvietotam naudas līdzekļu apmēram, kam pieskaitīti kapitalizētie un uzkrātie procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi par izvietotiem termiņnoguldījumiem tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, t.i. atbilstoši laika periodam, kas pagājis no termiņnoguldījuma izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās: patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumenta iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu instrumenti klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti

Līdz termiņa beigām turētie instrumenti ir finanšu instrumenti ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Plāns ir nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ietver parāda vērtspāpīrus ar fiksētu ienākumu.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. gada pārskats

Pielikumi

(Ls)

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Ieguldījumi vērtspapīros

Nemot vērā Plāna darbības specifiku, ieguldījumi vērtspapīros (parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu) parasti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri. Atsevišķos gadījumos, ņemot vērā Plāna nolūkus un spēju turēt ieguldījumus līdz to dzēšanai, parāda vērtspapīri var tikt klasificēti kā līdz termiņa beigām turamie ieguldījumi.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pārvērtēšanas to patiesajā vērtībā rezultāts ir atspoguļots visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta izmantojot efektīvo procentu likmi. Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu amortizācijas rezultāts ir atspoguļots visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Vērtspapīru pārvērtēšana notiek izmantojot *Bloomberg* un *NASDAQ OMX Riga* pieejamo finanšu informāciju par šo vērtspapīru tirgus pieprasījuma (*bid*) cenām. Vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā. Pārdoto vērtspapīru iegādes vērtība tiek noteikta pēc FIFO (*first in, first out*) metodes.

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Vērtības samazināšanās tiek noteikta, izvērtējot pēdējos pieejamos tirgus vērtējumus, attiecīgā vērtspapīra tirgus aktivitātes, iepriekšējo darījumu vēsturi, kā arī citu pieejamo informāciju. Lēmumu par vērtības samazināšanās indikatoru esamību vai neesamību pieņem vadība. Ja Plāna vadībai nav pieejami tirgus novērtējumi, vērtības samazinājuma izvērtējums tiek balstīts uz kredītriska pazīmēm (maksātnespējas iestāšanās, maksājumu aizkavēšanās, aizņēmumu pārstrukturizācija), kā arī uz individuālu izdevēju kredītanāli.

Ja finanšu aktīvam ir notikusi vērtības samazināšanās, tam tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo faktisko procentu likmi.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Plāns ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas nolūkā ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas darījumos (*forwards*) un valūtas mijmaiņas darījumos (*swaps*). Grāmatvedības uzskaites nolūkos visi atvasinātie finanšu instrumenti ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā veikti darījumi.

Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo līgumu patiesā vērtība tiek iekļauta pārskatā par finanšu stāvokli kā “Atvasinātie finanšu instrumenti” un to nosacītā pamatvērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Patieso vērtību nosaka pēc pieejamām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visus atvasinātos finanšu instrumentus atspoguļo kā aktīvus, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvus, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas un valūtas mijmaiņas līgumiem, tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja pēc Plāna pārvaldes domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Nodokļi

Plāna ienākumi tiek aplikti ar ienākuma nodokļiem tajā valstī, kurā tie gūti. Pamatā plāna ienākumi ir atbrīvoti no ienākuma nodokļu nomaksas. Plāns nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, un, dzēšot Plāna apliecības, vērtības pieaugums netiek aplikts ar ienākuma nodokļiem.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Jauni grāmatvedības standarti un interpretācijas

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2012. gadā, bet neattiecas uz Plāna darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par aktīvu nodošanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par noteiktiem datumiem un hiperinflāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neattiecas uz Plāna darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā.

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada jūnijā);

9. SFPS „Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 19. SGS - Darbinieku labumu uzskaitē (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS piemērošanā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

13. SFPS „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

3. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2012.	31.12.2011.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, AS “Citadele banka”	4,400,344	5,475,084	9.29%
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk	-	843,365	0.00%
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	5,793,646	9,699,833	12.24%
Kopā prasības pret kredītiestādēm	10,193,990	16,018,282	21.53%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. gada pārskats

Pielikumi

(Ls)

Par naudas līdzekļiem uz pieprasījumu Plāns saņem ienākuma procentus, kas tiek aprēķināti pēc fiksētām procentu likmēm.

Naudas plūsmas pārskatā termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk (neņemot vērā uzkrātus procentus) tiek atspoguļoti kā naudas līdzekļi.

Naudas līdzekļi naudas plūsmas pārskata mērķiem ir šādi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Kopā prasības pret kredītiestādēm	10,193,990	16,018,282
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	(5,793,646)	(9,699,833)
Kopā nauda un naudas līdzekļi	4,400,344	6,318,449

Nākamā tabula atspoguļo Termiņnoguldījumus kredītiestādēs sadalījumā pēc darījuma partneriem.

	31.12.2012.	T. sk. uzkrātie procentu ienākumi	31.12.2011.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	5,793,646	286,900	8,361,330	12.24%
AS "Citadele banka"	4,169,792	217,252	3,734,094	8.81%
AS "Swedbank"	1,623,854	69,648	-	3.43%
VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	-	-	1,894,917	0.00%
AS "GE Money Bank"	-	-	1,045,589	0.00%
AS "DNB banka"	-	-	843,365	0.00%
AS "UniCredit Bank"	-	-	843,365	0.00%
Somijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi*	-	-	2,181,868	0.00%
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	-	-	2,181,868	0.00%
Kopā termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5,793,646	286,900	10,543,198	12.24%

*Ārvalstu banku filiāles Latvijā tiek uzskaitītas balstoties uz mātes kompānijas reģistrācijas vietu.

2012. gada 31. decembrī vidējā termiņnoguldījumu likme bija 3.42% (2011: 3.90%).

4. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2012.	31.12.2011.	lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Valdību parāda vērtspapīri:	16,942,287	14,195,752	2.44%	35.79%
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	9,207,020	7,446,113	1.78%	19.45%
Citu Ne - OECD reģiona valstu valdību parāda vērtspapīri	4,823,448	3,665,484	3.42%	10.19%
OECD reģiona valdību parāda vērtspapīri	2,911,819	3,084,155	2.90%	6.15%
Uzņēmumu parāda vērtspapīri:	5,807,739	5,145,563	5.02%	12.27%
OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri	4,093,133	3,554,735	4.22%	8.65%
Citu Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri	1,268,623	1,582,938	8.37%	2.68%
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	445,983	7,890	2.80%	0.94%
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri:	2,462,290	2,920,011	1.96%	5.20%
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2,438,537	1,403,089	1.89%	5.15%
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	7,289	1,215,868	0.00%	0.02%
Citu Ne-OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	16,464	301,054	12.37%	0.03%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. gada pārskats

Pielikumi

(Ls)

	31.12.2012.	31.12.2011.	lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Pašvaldību parāda vērtspapīri:	1,142,432	-	2.98%	2.41%
Citu Ne-OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1,142,432	-	2.98%	2.41%
Finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri:	58,931	50,650	12.88%	0.12%
OECD reģiona finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri	58,931	50,650	12.88%	0.12%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	26,413,679	22,311,976	3.01%	55.79%

2008. gadā tika pieņemtas izmaiņas Eiropas Komisijas Regulā Nr. 1004/2008, ar kurām tika apstiprināti grozījumi 39. Starptautiskajā grāmatvedības standartā “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtējums” un 7. Starptautiskajā finanšu pārskatu standartā “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, sakarā ar kuriem ir iespējams ārkārtas tirgus apstākļos veikt finanšu instrumentu pārklassifikāciju (patiesās vērtības vietā piemērot iegādes vērtību vai amortizēto iegādes vērtību). 2008. gadā Sabiedrības Valde pieņēma lēmumu pārklassificēt atsevišķus Plānam piederošus parāda vērtspapīrus kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, novērtējot tos amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes, sakarā ar izmaiņām Plāna mērķos attiecībā uz šiem vērtspapīriem. Uz 2012. gada 31. decembri šo vērtspapīru uzskaites vērtība sastāda 721,132 LVL (2011. gada 31. decembrī – 683,913 LVL)

Uz 2012. gadu 31. decembri un 2011. gada 31. decembri visi Plānam piederošie parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos.

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti				23,892,763	25,692,547	54.27%
Latvijas emitentu parāda vērtspapīri				8,793,722	9,660,292	20.41%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000580041	LVL	13,500	1,423,214	1,739,379	3.66%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000570091	LVL	14,000	1,399,531	1,524,193	3.22%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0350977244	EUR	1,700	1,202,546	1,471,482	3.11%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0189713992	EUR	1,700	1,162,664	1,288,004	2.72%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000580017	LVL	11,050	1,081,625	1,160,485	2.45%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000570083	LVL	10,000	1,071,267	1,119,809	2.37%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0747927746	USD	1,100	629,158	665,586	1.41%
AS LATVENERGO	LV0000801090	EUR	634	445,080	445,983	0.94%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000560043	LVL	168	172,415	177,772	0.38%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LV0000580025	LVL	558	58,633	60,310	0.13%
PAREX SUBORDINATED BONDS	LV0000800696	EUR	2,100	147,589	7,289	0.02%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri				2,681,810	2,920,074	6.17%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0327304001	EUR	1,500	1,080,774	1,225,688	2.59%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0435153068	EUR	1,100	900,260	908,270	1.92%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	LT1000600270	EUR	1,000	700,776	786,116	1.66%
Ungārijas emitentu parāda vērtspapīri				2,605,371	2,826,737	5.97%
UNGĀRIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0183747905	EUR	1,100	789,964	814,780	1.72%
UNGĀRIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0161667315	EUR	1,100	796,159	805,129	1.70%
MOL HUNGARIAN OIL&GAS	XS0503453275	EUR	1,000	650,879	775,077	1.64%
MOL HUNGARIAN OIL&GAS	XS0231264275	EUR	600	368,369	431,751	0.91%
Polijas emitentu parāda vērtspapīri				1,660,276	1,744,805	3.68%
PKO BANK POLSKI	XS0545031642	EUR	1,000	683,328	745,107	1.57%
TVN	XS0466451548	EUR	750	592,196	589,026	1.24%
MAZOVIAN RAILWAYS	XS0602352956	EUR	550	384,752	410,672	0.87%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Čehijas emitentu parāda vērtspapīri				1,309,459	1,300,933	2.75%
CZECH EXPORT BANK	XS0499380128	EUR	20	702,804	704,376	1.49%
ČEHIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0427020309	EUR	785	606,655	596,557	1.26%
Rumānijas emitentu parāda vērtspapīri				1,089,276	1,182,242	2.50%
RUMĀNIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0495980095	EUR	1,000	697,533	770,591	1.63%
RUMĀNIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0371163600	EUR	500	391,743	411,651	0.87%
Krievijas emitentu parāda vērtspapīri				1,137,898	1,142,432	2.41%
CITY OF MOSCOW	XS0271772559	EUR	1,500	1,137,898	1,142,432	2.41%
Igaunijas emitentu parāda vērtspapīri				922,205	1,085,074	2.29%
EESTI ENERGIA	XS0235372140	EUR	1,400	922,205	1,085,074	2.29%
Horvātijas emitentu parāda vērtspapīri				972,220	984,894	2.08%
ZAGREBACKI HOLDING	XS0309688918	EUR	20	621,134	594,726	1.26%
AGROKOR	XS0471612076	EUR	500	351,086	390,168	0.82%
Francijas emitentu parāda vērtspapīri				912,862	922,140	1.95%
BRE FINANCE FRANCE SA	XS0841882128	EUR	1,300	912,862	922,140	1.95%
Dānijas emitentu parāda vērtspapīri				695,594	779,631	1.65%
A.P. MOLLER - MAERSK	XS0563106730	EUR	1,000	695,594	779,631	1.65%
Slovēnijas emitentu parāda vērtspapīri				638,222	695,353	1.47%
SLOVĒNIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0292653994	EUR	960	638,222	695,353	1.47%
Kazahstanas emitentu parāda vērtspapīri				308,107	300,193	0.63%
BANK CENTERCREDIT	XS0282585859	USD	500	296,393	283,729	0.60%
ALLIANCE BANK	XS0495755562	USD	314	11,714	15,879	0.03%
ALLIANCE BANK	XS0495755729	USD	49	0	585	0.00%
Īrijas emitentu parāda vērtspapīri				141,615	124,083	0.26%
CLOVERIE	XS0276792420	EUR	1	70,070	65,152	0.14%
LCH.CLEARNET	XS0300298287	EUR	2	71,545	58,931	0.12%
Vācijas emitentu parāda vērtspapīri				24,126	23,664	0.05%
ALLIANZ FINANCE	XS0211637839	EUR	30	20,651	21,902	0.05%
DEUTSCHE POSTBANK FUNDING TRUST I	DE000A0DEN75	EUR	5	3,475	1,762	0.00%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				23,892,763	25,692,547	54.27%

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>				601,528	721,132	1.52%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri				601,528	721,132	1.52%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI	XS0163880502	EUR	1,000	601,528	721,132	1.52%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				601,528	721,132	1.52%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

5. Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	31.12.2012.	31.12.2011.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	10,781,297	4,332,814	22.77%
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	8,980,881	3,300,931	18.97%
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	1,800,416	1,031,883	3.80%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10,781,297	4,332,814	22.77%

Visi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri.

Uz 2012. gada 31. decembri visi Plānam piederošie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos, izņemot vērtspapīrus ar vērtību 7,792,776 LVL (2011. gada 31. decembrī - 2,267,993 LVL).

Nākamā tabula atspoguļo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmus vērtspapīrus sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsts:

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti				2,542,642	2,988,521	6.31%
Latvijas emitentu vērtspapīri				1,528,885	1,800,416	3.80%
CITADELE EASTERN EUROPEAN BOND FUND - USD	LV0000400125	USD	94,548	755,856	994,556	2.10%
CITADELE EASTERN EUROPEAN BOND FUND - EUR	LV0000400174	EUR	70,780	773,029	805,860	1.70%
Luksemburgas emitentu vērtspapīri				1,013,757	1,188,105	2.51%
TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND FUND	LU0478345209	USD	171,062	1,013,757	1,188,105	2.51%
Regulētos tirgos netirgotie finanšu instrumenti				7,286,228	7,792,776	16.46%
Luksemburga emitentu vērtspapīri				3,850,852	3,990,951	8.43%
BLUEBAY INVESTMENT GRADE BOND FUND	LU0225310266	EUR	13,650	1,402,935	1,434,386	3.03%
JULIUS BAER ABSOLUTE RETURN BOND FUND	LU0256049627	EUR	14,800	1,401,412	1,422,093	3.00%
TEMPLETON GLOBAL BOND FUND	LU0316492775	EUR	79,580	874,172	942,406	1.99%
NESTOR OSTEUropa BOND FUND	LU0182187632	EUR	2,232	172,333	192,066	0.41%
Īrijas emitentu vērtspapīri				2,992,876	3,256,326	6.88%
PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND	IE00B0105X63	EUR	125,768	1,588,336	1,758,088	3.72%
PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND	IE0032876397	EUR	132,000	1,404,540	1,498,238	3.16%
Norvēģija emitentu vērtspapīri				442,500	545,499	1.15%
PARETO KREDITT FUND	NO0010324551	NOK	5,676	442,500	545,499	1.15%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				9,828,870	10,781,297	22.77%

Tā kā Sabiedrībai nav pieejama pietiekami detalizēta informācija par šo ieguldījumu fondu aktīviem, ko investoru vārdā pārvalda finanšu institūcijas, šie aktīvi nav analizēti pēc to faktiskiem emitentiem.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

6. Atvasinātie finanšu instrumenti

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas (*forwards*) un valūtas mijmaiņas (*swaps*) darījumu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība noteikta atbilstoši no šiem darījumiem izrietošām prasībām.

	31.12.2012.			31.12.2011.			% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
	Nosacītā pamatvērtība	Nosacītā pamatvērtība		Nosacītā pamatvērtība	Nosacītā pamatvērtība		
		Aktīvs	Saistības		Aktīvs	Saistības	
Valūtas mijmaiņas darījumi (swaps)	-	-	-	900,707	-	(93,547)	0.00%
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (forwards)	-	-	-	630,204	-	(50,860)	0.00%
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	1,530,911	-	(144,407)	0.00%

2012. gada 31. decembrī nebija atvasināto finanšu instrumentu. Visi atvasinātie finanšu instrumenti, kuri bija portfeli uz 2011. gada 31. decembri bija noslēgti ar darījuma partneri, kas ir reģistrēts Latvijā.
Visi atvasinātie finanšu instrumenti bija noslēgti ar mērķi samazināt valūtas risku.

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2012.	31.12.2011.
Uzkrātie izdevumi ieguldījumu pārvaldes sabiedrības komisijām	(36,239)	(34,387)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas komisijām	(5,436)	(5,158)
Uzkrātie izdevumi profesionālajiem pakalpojumiem	(5,082)	(4,971)
Kopā uzkrātie izdevumi	(46,757)	(44,516)

8. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	2012	2011
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	5,265,490	7,086,493
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(5,346,156)	(7,089,103)
Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums / (pieaugums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	97,842	(53,617)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	17,176	(56,227)

9. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	2012	2011
No parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	2,011,401	(661,856)
No citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	758,748	53,695
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	2,770,149	(608,161)

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

10. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

	31.12.2011.	Palielinājums pārskata perioda laikā	Samazinājums pārskata perioda laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	31.12.2012.
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	21,628,063	7,259,480	(6,018,896)	(29,898)	2,853,798	25,692,547
Atvasinātie finanšu instrumenti, neto	4,332,814	5,856,087	(169,628)	(7,301)	769,325	10,781,297
	(144,407)	-	-	144,407	-	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	683,913	-	(321,901)	-	359,120	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10,543,198	3,757,762	(8,552,242)	44,928	-	5,793,646
Kopā ieguldījumu portfelis	37,043,581	16,873,329	(15,062,667)	152,136	3,982,243	42,988,622

11. Ieķīlātie aktīvi

Uz pārskata perioda beigām Plāns nav izsniedzis nekāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī nav ieķīlājis vai citādi apgrūtinājis aktīvus.

12. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Saskaņā ar Sabiedrības aplēsēm prasību pret kredītiestādēm, tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ar fiksētu ienākumu, noguldījumu, atvasināto finanšu instrumentu bilances vērtība atbilst to patiesai vērtībai. Patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši tirgus kotācijas metodei, izmantojot biržās un brokeru publicēto informāciju.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2012. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenās	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,400,344	-	-	4,400,344
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25,692,547	-	23,419,984	2,272,563
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	10,781,297	-	10,781,297	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	721,132	12,145	-	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5,793,646	-	-	5,793,646
Kopā aktīvi	47,388,966	12,145	34,201,281	13,187,685

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. gada pārskats

Pielikumi

(Ls)

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	(46,757)	-	-	(46,757)
Kopā saistības	(46,757)	-	-	(46,757)
Neto aktīvi	47,342,209	12,145	34,201,281	13,140,928

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2011. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,475,084	-	-	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	21,628,063	-	18,542,551	3,085,512
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	4,332,814	-	4,332,814	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	683,913	51,823	-	683,913
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10,543,198	-	-	10,543,198
Kopā aktīvi	42,663,072	51,823	22,875,365	19,787,707
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	(144,407)	-	-	(144,407)
Uzkrātie izdevumi	(44,516)			(44,516)
Kopā saistības	(188,923)	-	-	(188,923)
Neto aktīvi	42,474,149	51,823	22,875,365	19,598,784

13. Riska pārvaldīšana

Ieguldījuma procesa risks var tikt definēts kā nevēlama rezultāta iestāšanās varbūtība, kas var materializēties konkrētajā tirgus ekonomikā konkrētajā laika posmā. Riska pārvaldīšana tiek raksturota kā riska identifikācija, mērīšana un tā iespējamā novēršana. Ieguldījuma process var tikt ietekmēts valūtas kursa riska, procentu likmju riska, cenu izmaiņu riska, kā arī kredītriska, likviditātes un citu – tajā skaitā arī operacionālo – risku rezultātā. Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja no tiem izvairīties pilnībā.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Par riska identificēšanu un tā mērīšanu ir atbildīga neatkarīga struktūrvienība – Risku pārvaldes nodaļa, kas savā darbā izstrādā un prezentē riska profila informāciju Plānu pārvaldītājam. Plāna pārvaldītājs, savukārt, var pieņemt konkrētus lēmumus par nepieciešamību samazināt jau esošos vai potenciāli iespējamos riskus.

Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti Sabiedrības izstrādāti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši ekonomiskajai situācijai. Atsevišķi modeļi tiek arī izmantoti, lai prognozētu finanšu riska faktoru izmaiņas gan normālos, gan atsevišķos ārkārtas finanšu tirgus gadījumos.

Investīciju plāna pārvaldītājs ievēro diversifikācijas un risku ierobežošanas (hedging) principus, kā mērķis ir maksimāli mazināt ieguldījuma riskus un kas izstrādāti atbilstoši pārvaldīšanas politikai. Veicot ieguldījumus Plāna vārdā, Plāna pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai jau ir ieguldīti Plāna līdzekļi.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Sabiedrība, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot riska limitus, veic analīzi par Plāna veikto termiņu, ģeogrāfiskā izvietojuma un valūtu veidu ieguldījumu sadalījumu, izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi. Pārvaldītājs stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Tirgus risks

Ar tirgus risku tiek saprasta iespēja, ka Plāna vērtība var samazināties, mainoties kādam no tirgus faktoriem, piemēram, mainoties procentu likmēm (procentu likmju risks), vērtspapīru cenām (cenu izmaiņu risks), ārvalstu valūtas kursam (valūtas kursa risks) vai citiem tirgus riska faktoriem. Turpinājumā tiek izvērtēti šeit uzskaitītie tirgus riska avoti, tomēr tie nevar tikt diversificēti pilnībā.

Procentu likmju risks

Vērtspapīru cenu risks fiksēta ienākuma vērtspapīriem (obligācijām) lielā mērā ir atkarīgs no tirgus procentu likmju svārstībām un no emitenta kredīta kvalitātes izmaiņām. Tirgus procentu likmju izmaiņas vistiešākajā veidā ietekmē vērtspapīra pievilcību, jo pēc būtības tas ir alternatīvs procentu ienākuma avots. Ja procentu likmes tirgū aug, tad fiksēta ienākuma vērtspapīru cenas krīt, un otrādi. No otras puses, tirgus procentu likmju pieaugums (samazinājums) pozitīvi (negatīvi) ietekmē kupona likmes fiksēta ienākuma vērtspapīriem ar peldošu procentu likmi (kad kupons tiek noteikts kā bāzes likme – piemēram, Euribor vai Libor, plus papildus marža). Pēc pārvērtēšanas brīdis, no kura tiks pielietota jauna procentu likme šādiem vērtspapīriem kupona ienesīguma likme palielinās (samazinās), kā rezultātā pieaug (samazinās) arī procentu ienākumi.

Tālāk ievietotajās tabulās ir uzrādīta atsevišķu valūtu tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamā ietekme uz konkrētā Plāna vērtību, kur procenta ienākumu izmaiņas tiek aprēķinātas vienam gadam. Reālās Plāna vērtību izmaiņas var atšķirties no aprēķiniem un starpība var būt nozīmīga.

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas
(2012.gads, LVL)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
LVL	50	-	(81,076)	(81,076)
EUR	100	5,017	(562,117)	(557,100)
USD	100	-	(25,246)	(25,246)
Kopā		5,017	(668,439)	(663,422)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas
(2011.gads, LVL)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	8,673	(185,286)	(176,613)
LVL	200	39,356	(346,091)	(306,735)
USD	50	-	(6,987)	(6,987)
SEK	50	257	(1,743)	(1,486)
Kopā		48,286	(540,108)	(491,822)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas
(2012.gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
LVL	50	0.00%	-0.17%	-0.17%
EUR	100	0.01%	-1.19%	-1.18%
USD	100	0.00%	-0.05%	-0.05%
Kopā		0.01%	-1.41%	-1.40%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas
(2011.gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	0.02%	-0.44%	-0.42%
LVL	200	0.09%	-0.81%	-0.72%
USD	50	0.00%	-0.02%	-0.02%
SEK	50	0.00%	0.00%	0.00%
Kopā		0.11%	-1.27%	-1.16%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2012.gads, LVL)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
LVL	-50	-	81,076	81,076
EUR	-100	(5,017)	562,117	557,100
USD	-100	-	25,246	25,246
Kopā		(5,017)	668,439	663,422

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2011.gads, LVL)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	(8,673)	185,286	176,613
LVL	-200	(39,356)	346,091	306,735
USD	-50	-	6,987	6,987
SEK	-50	(257)	1,743	1,486
Kopā		(48,286)	540,108	491,822

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2012.gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
LVL	-50	0.00%	0.17%	0.17%
EUR	-100	-0.01%	1.19%	1.18%
USD	-100	0.00%	0.05%	0.05%
Kopā		-0.01%	1.41%	1.40%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2011.gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	-0.02%	0.44%	0.42%
LVL	-200	-0.09%	0.81%	0.72%
USD	-50	0.00%	0.02%	0.02%
SEK	-50	0.00%	0.00%	0.00%
Kopā		-0.11%	1.27%	1.16%

Valūtas kursa risks

Valūtas kursa risks rodas gadījumā, ja vērtspapīru vai citu finanšu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (kas nav Latvijas lati). Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā. Valūtu risks Plānā tiek efektīvi pārvaldīts, slēdzot Forward un/ vai SWAP darījumus.

Valūtas kursa izmaiņu ietekme uz Plāna vērtību ir attēlota zemāk esošajā tabulā. Valūtas kursa izmaiņas ir attiecīgā kursa viena gada standartnovirze.

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2012.gads)			
Valūta	Īpatsvars fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret LVL	Ietekme uz fonda vērtību
LVL	25.42%	0.00%	0.00%
USD	6.86%	8.16%	0.56%
EUR	64.11%	1.24%	0.79%
SEK	2.46%	7.02%	0.17%
NOK	1.15%	6.02%	0.07%
Kopā	100.00%		1.59%

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2011.gads)			
Valūta	Īpatsvars fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret LVL	Ietekme uz fonda vērtību
EUR	62.00%	1.60%	0.99%
LVL	29.26%	0.00%	0.00%
USD	5.04%	11.79%	0.59%
SEK	2.57%	8.52%	0.22%
NOK	1.13%	7.85%	0.09%
Kopā	100.00%		1.89%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2012. gada 31. decembrī.

	LVL	USD	EUR	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,746,098	99,420	1,554,826	-	4,400,344
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5,781,948	965,779	18,944,820	-	25,692,547
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	2,182,661	8,053,137	545,499	10,781,297
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	721,132	-	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	3,553,629	-	1,075,539	1,164,478	5,793,646
Kopā aktīvi	12,081,675	3,247,860	30,349,454	1,709,977	47,388,966
Saistības					
Uzkrātie izdevumi	(46,757)	-	-	-	(46,757)
Kopā saistības	(46,757)	-	-	-	(46,757)
Neto aktīvi	12,034,918	3,247,860	30,349,454	1,709,977	47,342,209
<i>% no neto aktīviem</i>	25.42%	6.86%	64.11%	3.61%	100.00%

2012. gada 31. decembrī pārējas valūtas sadalās sekojoši: SEK - 1,164,478 LVL, NOK - 545,499 LVL.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2011. gada 31. decembrī.

	LVL	USD	EUR	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	345,859	705,667	4,419,501	4,057	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,979,183	1,043,430	14,595,508	1,009,942	21,628,063
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	2,064,821	1,791,086	476,907	4,332,814
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	683,913	-	683,913
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7,145,560	-	3,318,495	79,143	10,543,198
Kopā aktīvi	12,470,602	3,813,918	24,808,503	1,570,049	42,663,072
Saistības					
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(1,675,319)	1,530,912	-	(144,407)
Uzkrātie izdevumi	(39,545)	-	(4,971)	-	(44,516)
Kopā saistības	(39,545)	(1,675,319)	1,525,941	-	(188,923)
Neto aktīvi	12,431,057	2,138,599	26,334,444	1,570,049	42,474,149
<i>% no neto aktīviem</i>	29.26%	5.04%	62.00%	3.70%	100.00%

2011. gada 31. decembrī pārējas valūtas sadalās sekojoši: SEK - 1,093,142 LVL, NOK - 476,907 LVL.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Kreditrisks

Ar kredītrisku tiek saprasta varbūtība, ka Plāna vērtība var samazināties, ja Plāna kontraģents vai parāda saistību emitents nebūs spējīgs vai atteiksies pildīt savas saistības. Līdz ar to, veicot darījumus ar Plāna aktīviem, tiek izvēlēti tikai droši kontraģenti ar labu reputāciju. Plāna pārvaldītājs regulāri seko līdzi Plāna kontraģentu maksāspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu mēdijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta, balstoties uz piešķirtajiem starptautisko reitingu aģentūru Standards and Poor's, Moody's un Fitch kredītreitingiem. Papildus tiek pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas. Tabulās uzrādītas parāda vērtspapīru emitentu un kredītiestāžu, kurās ir Plāna noguldījumi, sadalījums pa kredītreitingiem atbilstoši sekojošai klasifikācijai:

- Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA- (Standard & Poor's); Aaa – Aa3 (Moody's Investors Service); AAA – AA- (Fitch);
- Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ – BBB- (Standard & Poor's); A1 – Baa3 (Moody's Investors Service); A+ – BBB- (Fitch);
- Augsta ienesīguma finanšu instrumenti: BB+ – BB- (Standard & Poor's); Ba1 – Ba3 (Moody's Investors Service); BB+ – BB- (Fitch);
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ – C (Standard & Poor's); B1 – C (Moody's Investors Service); B+ – C (Fitch);

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2012. gada 31.decembrī.

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	4,400,344	-	4,400,344
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,828,499	20,203,015	1,874,113	786,920	25,692,547
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	-	10,781,297	10,781,297
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	721,132	-	-	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	1,623,854	4,169,792	-	5,793,646
Kopā ieguldījumu portfelis	2,828,499	22,548,001	10,444,249	11,568,217	47,388,966

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2011.gada 31.decembrī.

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	5,475,084	-	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,930,057	1,009,942	13,905,023	3,033,206	749,835	21,628,063
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	-	-	4,332,814	4,332,814
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	(144,407)	(144,407)

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju lases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	683,913	-	-	683,913
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	4,076,785	3,734,094	2,732,319	10,543,198
Kopā ieguldījumu portfelis	2,930,057	1,009,942	18,665,721	12,242,384	7,670,561	42,518,665

Emitenta darbības nozare un tā ģeogrāfiskais stāvoklis ir papildus kredītriska faktori, kas var ietekmēt gan emitētā vērtspapīra cenu, gan paša emitenta maksāspēju. Tādēļ ir svarīgi apzināties koncentrācijas risku, tas ir – cik lielā mērā Plāna vērtība ir atkarīga no izmaiņām atsevišķos reģionos un/ vai nozarēs. Kredītriska koncentrācijas ģeogrāfiskais sadalījums (balstoties uz valstīm, kurās var būt vislielākā iespējamība emitenta maksāspējai) un nozaru sadalījums uzrādīti zemāk esošajās tabulās.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2012. gada 31. decembrī.

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,400,344	-	-	4,400,344
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,660,292	9,502,420	6,529,835	25,692,547
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	1,800,416	8,980,881	-	10,781,297
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	721,132	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5,793,646	-	-	5,793,646
Kopā aktīvi	21,654,698	18,483,301	7,250,967	47,388,966
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	(46,757)	-	-	(46,757)
Kopā saistības	(46,757)	-	-	(46,757)
Neto aktīvi	21,607,941	18,483,301	7,250,967	47,342,209

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2011. gada 31. decembrī.

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,475,084	-	-	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8,669,871	8,092,629	4,865,563	21,628,063
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	1,031,883	3,300,931	-	4,332,814

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2012. gada pārskats

Pielikumi

(Ls)

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	683,913	683,913
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8,361,330	2,181,868	-	10,543,198
Kopā aktīvi	23,538,168	13,575,428	5,549,476	42,663,072
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	(144,407)	-	-	(144,407)
Uzkrātie izdevumi	(44,516)	-	-	(44,516)
Kopā saistības	(188,923)	-	-	(188,923)
Neto aktīvi	23,349,245	13,575,428	5,549,476	42,474,149

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa atsevišķām valstīm.

Valsts	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	Uzskaites vērtība 31.12.2011.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Latvija	21,607,941	23,349,245	45.64%
Luksemburga	5,179,056	1,212,665	10.94%
Lietuva	3,641,206	2,958,432	7.69%
Īrija	3,380,409	1,723,478	7.14%
Ungārija	2,826,737	2,417,965	5.97%
Polija	1,744,805	1,593,493	3.69%
Čehija	1,300,933	1,278,516	2.75%
Rumānija	1,182,242	707,052	2.50%
Krievija	1,142,432	742,376	2.41%
Igaunija	1,085,074	937,924	2.29%
Horvātija	984,894	840,562	2.08%
Francija	922,140	-	1.95%
Dānija	779,631	724,572	1.65%
Slovēnija	695,353	-	1.47%
Norvēģija	545,499	1,486,849	1.15%
Kazahstāna	300,193	301,054	0.63%
Vācija	23,664	18,098	0.05%
Somija	-	2,181,868	0.00%
Kopā	47,342,209	42,474,149	100.00%

Nākamā tabula atspoguļo Plāna vērtspapīru portfeļa nozaru sadalījumu.

Nozare	Uzskaites vērtība 31.12.2012.	Uzskaites vērtība 31.12.2011.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2012.
Valdība	16,942,287	14,195,752	35.80%
Komerbankas	2,746,019	2,920,011	5.80%
Komunālie pakalpojumi	1,531,057	937,924	3.23%
Energoresursi	1,206,828	922,809	2.55%
Loģistika	1,190,303	1,867,102	2.51%
Pašvaldība	1,142,432	-	2.41%
Finanšu pakalpojumi	653,657	561,285	1.38%
Masu informācijas līdzekļi	589,026	552,635	1.24%
Pārtika, dzērieni, tabaka	390,168	329,927	0.82%
Apdrošināšana	21,902	16,641	0.05%
Nekustāmais īpašums	-	7,890	0.00%
Kopā	26,413,679	22,311,976	55.79%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Likviditātes risks

Likviditātes risks var rasties Plānam pastāvot grūtībām pildīt savas finansiālas saistības. Plāna pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapīrus savlaicīgi un bez būtiskiem zaudējumiem. Pie tam liela daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta īstermiņa investīciju reitinga valsts obligācijās, kas ir viens no likvīdākajiem aktīvu veidiem. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra atspoguļota zemāk.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2012. gada 31. decembrī (pēc līgumsaistībām).

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,400,344	-	-	-	-	-	4,400,344
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,965,614	177,772		16,910,898	6,638,263	25,692,547
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	-	-	-	10,781,297	10,781,297
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	721,132	-	-	-	-	721,132
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	443,716	1,164,478	3,109,913	1,075,539	-	5,793,646
Kopā aktīvi	4,400,344	3,130,462	1,342,250	3,109,913	17,986,437	17,419,560	47,388,966
Saistības							
Uzkrātie izdevumi	(41,675)	-	(5,082)	-	-	-	(46,757)
Kopā saistības	(41,675)	-	(5,082)	-	-	-	(46,757)
Neto aktīvi	4,358,669	3,130,462	1,337,168	3,109,913	17,986,437	17,419,560	47,342,209
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	9.21%	6.61%	2.82%	6.57%	37.99%	36.79%	100.00%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

13. Riska pārvaldīšana (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī (pēc līgumsaistībām).

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,475,084	-	-	-	-	-	5,475,084
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,180,558	3,196,448	5,142	10,755,720	6,490,195	21,628,063
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	-	-	-	4,332,814	4,332,814
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	1,530,912	-	-	-	1,530,912
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	683,913	-	683,913
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	4,299,129	3,257,832	2,986,237	-	10,543,198
Kopā aktīvi	5,475,084	1,180,558	9,026,489	3,262,974	14,425,870	10,823,009	44,193,984
Saistības							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	(1,675,319)	-	-	-	(1,675,319)
Uzkrātie izdevumi	(39,545)	-	(4,971)	-	-	-	(44,516)
Kopā saistības	(39,545)	-	(1,680,290)	-	-	-	(1,719,835)
Neto aktīvi	5,435,539	1,180,558	7,346,199	3,262,974	14,425,870	10,823,009	42,474,149
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	12.80%	2.78%	17.30%	7.68%	33.96%	25.48%	100.00%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2012. gada pārskats
Pielikumi
(Ls)

14. Darījumi ar saistītām personām

Lielākā daļa no Plāna ieguldījumiem tiek iegādāti ar turētājbankas starpniecību. Turētājbanka saņem arī turētājbankas atlīdzību, kas norādīta visaptverošo ienākumu pārskatā (sk. arī 7. piezīmi). Plāna Turētājbankā ir izvietoti Plāna naudas līdzekļi (skat. 3. piezīmi). Tāpat visi atvasinātie līgumi ir noslēgti ar Plāna Turētājbanku (skat. 6. piezīmi).

Pārskata periodā Plānam nebija ieguldījumi Turētājbankas emitētos parāda vērtspapīros. Bet uz 2011. gada 31.decembri šie ieguldījumi sastādīja 1,109,771 LVL.

Pārskata periodā samaksātā atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai ir uzrādīta visaptverošajā ienākumu pārskatā (skat. arī 7. piezīmi).

Pārskata periodā Plānam bija ieguldījumi ieguldījumu fondā, kuru pārvalda saistīta ieguldījumu sabiedrība, kas uz 2012. gada 31. decembri veido 1,800,416 LVL (2011. gada 31. decembrī – 1,031,883 LVL).

15. Ieguldījumu plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.
Plāna neto aktīvi	47,342,209	42,474,149	37,507,370	29,397,985
Plāna daļu skaits	29,326,161	28,684,995	25,686,068	21,981,167
Plāna daļu vērtība	1.6143337	1.4807096	1.4602223	1.3374169
Plāna ienesīgums*	9.00%	1.40%	9.18%	9.31%

*Ienesīgums aprēķināts pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 32. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.



Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns" finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2012. gada pārskata 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2013. gada 27.martā